

La diligencia debida promueve reclamaciones precisas del EITC. El preparar declaraciones de impuestos incorrectas y el no cumplir con los requisitos de diligencia debida podrían afectarle negativamente a usted y a su cliente:

- El *IRS* puede inspeccionar la declaración de su cliente, y si se encuentra que está incorrecta, le puede tasar a su cliente una multa por exactitud o una multa por fraude. Además, el *IRS* podría suspender a su cliente de reclamar el *EITC* por 2 ó 10 años.
- Si usted no cumple con los requisitos de diligencia debida del *EITC*, el *IRS* puede tasarle una multa a usted de \$100 por cada falta (sección 6695(g) del Código de Impuestos Internos o *IRC*, por sus siglas en inglés).
- Si usted prepara una declaración de un cliente y se determina que cualquier porción de la responsabilidad tributaria calculada de manera insuficiente se debe a una situación no razonable, el *IRS* puede tasar una multa mínima de \$1,000 (sección 6694(a) del *IRC*) a usted. Si el cálculo insuficiente se debe a un desprecio intencional o imprudente hacia las reglas o reglamentos, entonces la multa mínima es de \$5,000 (sección 6694(b) del *IRC*).
- Usted podría estar sujeto a una acción disciplinaria de parte de la Oficina de Responsabilidad Profesional del *IRS*.
- Usted y su empresa podrían enfrentar la suspensión o expulsión de la participación en el programa *e-file* del *IRS*.
- Se podría prohibirle a usted preparar declaraciones de impuestos.

Preste una atención especial a los siguientes tres asuntos, los cuales provocan más del 60 por ciento de todos los errores relacionados con el EITC:

1. Reclamar un hijo que no reúne el requisito de edad, el requisito de parentesco o el requisito de residencia.
2. Presentar la declaración como soltero o cabeza de familia, cuando está casado.
3. Declarar incorrectamente el ingreso.

Tome estos pasos sencillos para evitar los errores relacionados con el EITC:

- Conozca la ley tributaria relacionada con el *EITC* y las reglas de elegibilidad. Recuerde, los programas de informática (*software*) no son sustitutos para el conocimiento de la ley tributaria relacionada con el *EITC*.
- Practique la diligencia debida del *EITC*.

Para más información sobre el EITC y la Diligencia Debida del EITC, consulte:

www.eitc.irs.gov, en inglés, su página principal para toda la información sobre el *EITC*

www.irs.gov/eitc en inglés. Seleccione el enlace dedicado al *EITC* para los profesionales de los impuestos.

La Publicación 596SP, Crédito por Ingreso del Trabajo, disponible en español

La sección 6695(g) del *IRC*, en inglés

La sección 1.6695-2 del Reglamento del Tesoro, en inglés



EITC

La Diligencia Debida es más que realizar marcas de cotejo en un formulario o pulsar sobre diferentes lugares en un programa de preparación de declaraciones...

- **Conozca los requisitos**
- **Evite las posibles multas**
- **Obtenga los hechos**



SIENDO un preparador remunerado, quien prepara declaraciones de impuestos que reclaman el Crédito Tributario por Ingreso del Trabajo (*EITC*, por sus siglas en inglés), usted tiene que cumplir con cuatro requisitos de diligencia debida. Estos requisitos se enfocan en determinar de manera precisa si un contribuyente tiene derecho a reclamar el *EITC* y calcular el crédito adecuadamente.

Los primeros tres requisitos se relacionan con la acción de completar formularios y mantener registros. El cuarto, y el más exigente, le requiere a usted que:

- Conozca detalladamente las leyes tributarias relacionadas con el *EITC*.
- Evalúe la información de su cliente.
- Realice las preguntas correctas.
- Documente las preguntas que le hace a su cliente y las respuestas que éste le provee.

Para reunir los requisitos de diligencia debida, usted tiene que:

1. Completar el Formulario 8867, *Paid Preparer's Earned Income Credit Checklist* (Lista de cotejo del crédito por ingreso del trabajo para preparadores remunerados), en inglés, o un documento que contenga la misma información.
 - Las Partes I a la III del Formulario 8867 incluyen preguntas que abarcan los requisitos básicos del *EITC*.
 - Las secciones secundarias se dividen para:
 - Todos los contribuyentes
 - Contribuyentes con un hijo calificado
 - Contribuyentes sin hijos calificados
 - Usted tiene que preguntar y explicar cada una de las preguntas en la Parte I a cada cliente de *EITC* además de todas las preguntas que correspondan de la Parte II y la Parte III.
 - Además, usted tiene que contestar personalmente las preguntas relacionadas con la diligencia debida en la Parte IV.
2. Completar la hoja de trabajo del *EITC* en las instrucciones de la serie de Formularios 1040, disponibles en inglés, o en la Publicación 596SP, Crédito por Ingreso del Trabajo. O, puede completar un documento que contenga la misma información.
 - La hoja de trabajo del *EITC* muestra cómo el crédito se calculó y la cantidad de ingreso de trabajo por cuenta propia, el ingreso del trabajo total, el ingreso de inversiones y el ingreso bruto ajustado incluido en el cálculo.
 - La mayoría de los programas (*software*) de preparación de impuestos incluyen la hoja de trabajo del *EITC*.

3. Conservar el Formulario 8867, la hoja de trabajo del *EITC* (o documentos que contengan la misma información) y un registro de cómo, cuándo y de quién usted obtuvo la información utilizada para preparar la declaración. Conserve estos documentos por tres años a partir del 30 de junio siguiente a la fecha en la que usted presentó la declaración o la reclamación para el reembolso para que su cliente lo firme.
 - La partida “cuándo” se documenta con la declaración de impuestos.
 - Generalmente, las partidas “quién” y “cómo” se documentan con el programa de informática (*software*) de entrevista o una hoja de admisión o entrevista que es completada por el cliente.
 - Usted puede conservar estos registros en formato electrónico o en papel.
4. Tener conocimiento o tener una razón para saber que toda la información utilizada para determinar si el contribuyente tiene derecho a reclamar el crédito o la información utilizada para calcular la cantidad del crédito está incorrecta.
 - Usted tiene que hacerle a su cliente preguntas adicionales, como haría un preparador de declaraciones de impuestos razonable y que está bien informado y quien además conoce ampliamente la ley, concluye que la información provista aparenta estar incorrecta, contradictoria o incompleta.
 - En el momento de la entrevista, usted tiene que documentar en sus archivos las preguntas que le realizó a su cliente, además de las respuestas que éste le provee.

El IRS tasa la mayoría de las multas por incumplimiento de diligencia debida por no cumplir con el requisito de conocimiento. Para cumplir con el requisito de conocimiento, usted deberá:

- Aplicar un estándar de sentido común a la información provista por su cliente.
- Evaluar si la información está completa y obtener todo dato que haga falta.
- Determinar si la información es uniforme, reconocer aseveraciones contradictorias y aseveraciones que usted sabe que no son ciertas.
- Llevar a cabo una entrevista rigurosa y detallada con cada cliente, cada año.
- Realizar suficientes preguntas para concluir de manera razonable que la declaración está correcta y completa.
- Documentar en el archivo toda pregunta que realizó y las respuestas de su cliente, tal como ocurren.

A continuación se encuentran varios ejemplos de situaciones en las cuales usted deberá hacer preguntas adicionales para cumplir con su requisito de conocimiento de diligencia debida:

- Un cliente desea utilizar a su sobrina y sobrino para reclamar el *EITC*.

Usted deberá realizar suficientes preguntas para determinar si los niños cumplen con los requisitos de hijos calificados para el *EITC* para su cliente. Además, usted deberá realizar suficientes preguntas para asegurar que los padres de los niños u otros parientes no reclamarán, o no pueden reclamar, a los niños.

- Un cliente de 18 años de edad, quien tiene un niño recién nacido, tiene \$3,000 en ingresos del trabajo e indica que vive con sus padres. Ella desea reclamar al niño como hijo calificado para el *EITC*.

Esta información aparenta estar incompleta y contradictoria, ya que la persona de 18 años vive con sus padres y gana poco ingreso. Usted tiene que realizar preguntas adicionales para determinar si la persona de 18 años es la hija calificada de sus padres. Si ella es la hija calificada de sus padres, ella no reúne los requisitos para reclamar el *EITC*.

- Un cliente de 22 años de edad desea reclamar a dos hijos, los cuales tienen 10 y 11 años de edad, como hijos calificados para el *EITC*.

Usted tiene que realizar preguntas adicionales sobre la relación entre su cliente y los niños, ya que la edad del cliente no concuerda con las edades de los niños reclamados como hijos.

- Un cliente tiene dos hijos calificados y desea reclamar el *EITC*. Ella le indica a usted que ella tuvo un negocio que se declara en el Anexo C y que ganó \$10,000 en ingreso y no tuvo gastos.

Esta información aparenta estar incompleta, ya que es inusual que alguien que trabaje por cuenta propia no tenga gastos del negocio. Usted tiene que realizar preguntas adicionales para determinar si el negocio existe y si la información sobre su ingreso y gastos está correcta.